

Svar på spørgsmål om bekendtgørelse om indberetning af oplysninger til Finanstilsynet om forbrugslånsvirksomheders kreditaftaler

Finanstilsynet har modtaget spørgsmål til forståelsen af bekendtgørelse nr. 1037 af 11. oktober 2019 om indberetning af oplysninger til Finanstilsynet om forbrugslånsvirksomheders kreditaftaler og giver her en samlet besvarelse:

§ 1 - Anvendelsesområde

Bekendtgørelsen finder anvendelse på forbrugslånsvirksomheder, der har tilladelse til at udøve virksomhed, jf. § 3 i lov om forbrugslånsvirksomheder.

En virksomhed er først omfattet af indberetningsforpligtelsen, når virksomheden har fået en tilladelse.

Bekendtgørelsen finder ikke anvendelse på banker og realkreditinstitutter. Disse virksomheder indberetter i stedet oplysninger til Finanstilsynets kreditregister.

§ 2 – oplysninger, der skal indberettes til Finanstilsynet

En forbrugslånsvirksomhed skal hvert år indberette en række oplysninger for enhver af virksomhedens kreditaftaler, som er indgået med en forbruger, og som ikke er afviklet. Dette omfatter også misligholdte kreditaftaler, hvor der er indgået forlig og kreditaftaler, der er sendt til inkasso. En kreditaftale betragtes som afviklet, når den er overdraget til andre eller når den er tilbagebetalt senest ved udgangen af det pågældende år, der indberettes oplysninger for. Indberetningen skal ske efter reglerne i § 2, stk. 3.

Oplysningerne skal indberettes senest den 1. marts hvert år og omfatter oplysninger om samtlige kreditaftaler, der ikke er afviklet pr. 31. december i det foregående kalenderår, uanset, hvornår kreditaftalen er indgået.

Den samlede beholdning af kreditaftaler

For enhver kreditaftale, der ikke er afviklet skal følgende oplysninger indberettes:

- 1) Dato for indgåelse af kreditaftalen. En kreditaftale er indgået den dag, hvor den er underskrevet. Hvis lånebeløbet efterfølgende forhøjes, anføres i stedet datoen for forhøjelsen af kreditaftalen.
- 2) Størrelsen af det samlede kreditbeløb. Det samlede kreditløb ved indgåelsen af kreditaftalen skal oplyses. Hvis kreditaftalen forhøjes, skal det nye samlede kreditbeløb indberettes i stedet for det oprindelige.
- 3) Kreditaftalens løbetid. Herved forstås kreditaftalens løbetid ved aftalens indgåelse.
- 4) Årlige omkostninger i procent (ÅOP). Herved forstås ÅOP ved aftalens indgåelse. Hvis en kunde laver et ekstraordinært afdrag, skal ÅOP ikke genberegnes, eftersom der ikke indgås en ny lånetale.

5) Forbrugerens alder ved kreditaftalens indgåelse. Såfremt der senere sker forhøjelser af kreditaftalen anføres i stedet forbrugerens alder ved forhøjelsen.

6) Dato for en eventuel første misligholdelse af kreditaftalen, hvis forfaldsdagen er overskredet med mere end 90 dage. Denne oplysning skal indberettes uanset, at forbrugeren har genoptaget sine betalinger.

7) Den samlede størrelse af eventuelle restancer. Herved forstås summen af forfaldne, men endnu ikke betalte ydelser for den enkelte kreditaftale. De forfaldne restancer skal være overskredet med mere end 90 dage.

Bemærk, at kreditaftaler som tidligere er indberettet skal indberettes igen, med mindre kreditaftalen er afviklet.

Når en kreditaftale er overdraget til andre, eller tilbagebetalt senest ved udgangen af kalenderåret, der indberettes for, skal de ovenstående oplysninger om aftalen ikke længere indberettes.

Afviste kreditaftaler

En forbrugslånsvirksomhed skal derudover senest den 1. marts hvert år oplyse Finanstilsynet om antallet af ansøgninger om kreditaftaler, som virksomheden har afvist i det foregående kalenderår, fordi den har vurderet, at kunden ikke var kreditværdig, jf. 7 c i lov om kreditaftaler eller § 9 i lov om forbrugslånsvirksomheder. Denne oplysning gives i form af et samlet tal. Dette tal omfatter alle afslag, der er begrundet med, at forbrugslånsvirksomheden vurderer, at kunden ikke er kreditværdig, uanset hvilket element i kreditværdighedsvurderingen, der er tale om. Afslag, der er begrundet med andre forhold, som f.eks., at lån kun ydes til medlemmer af en bestemt forening, skal derimod ikke medregnes.

Overdragede kreditaftaler

En forbrugslånsvirksomhed skal ligeledes senest den 1. marts hvert år oplyse Finanstilsynet, om hvor mange af de indgåede kreditaftaler, der er overdraget til andre, herunder oplysninger om den højeste og laveste kurs samt den gennemsnitlige kurs i forbindelse med overdragelse af kreditaftalerne. Disse oplysninger skal gives for kreditaftaler, der er overdraget til andre i det foregående kalenderår.

Oplysningerne skal indberettes til Finanstilsynet elektronisk. Finanstilsynet vil årligt i januar sende en mail til virksomheder, der har fået eller allerede har en tilladelse som forbrugslånsvirksomhed med oplysninger om, hvordan indberetningen skal gennemføres.

Hvornår indtræder indberetningsforpligtelsen for en virksomhed, der får en tilladelse?

En virksomhed er først omfattet af indberetningsforpligtelsen, når den har modtaget en tilladelse.

Virksomheder skal, i året efter at de har modtaget en tilladelse, indberette oplysninger om samtlige kreditaftaler, der ikke er afviklet pr. 31. december i det år, hvor de har modtaget en tilladelse. Med samtlige kreditaftaler menes porteføljen af kreditaftaler indgået efter den 1. november 2019. Endvidere skal virksomheden oplyse om afviste kreditaftaler fra tidspunktet for den modtagne tilladelse og året ud.

Hvis en virksomhed modtager en tilladelse i år X, skal virksomheden senest den 1. marts i år X+1 indberette oplysninger om samtlige kreditaftaler, der ikke er afviklet pr. 31. december i år X. For så vidt angår afviste kreditaftaler skal virksomheden den 1. marts i år X + 1 oplyse om afviste kreditaftaler fra det tidspunkt i år x, hvor virksomheden modtog en tilladelse og resten af år X.